# Использование наличных денег при проведении валютных операций

В соответствии с ч.1 ст. 19 Закона Республики Беларусь от 22.07. 2003 № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон) расчеты по валютным операциям, проводимым между юридическими лицами, между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также между индивидуальными предпринимателями, осуществляются в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. Расчеты по валютным операциям с участием физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами либо в безналичном порядке, установленном законодательством (ч.2 ст.9 Закона).

В январе 2007 г. Национальным банком Республики Беларусь был принят нормативный правовой акт, устанавливающий случаи использования в расчетах по валютным операциям наличных денег. Так, постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01. 2007 № 1 утверждена Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей (далее - Инструкция № 1), которая вступает в силу с 01.03. 2007.

Инструкция № 1 не только заменяет аналогичные нормы, которые были установлены Правилами использования наличной иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12. 2002 № 251 (далее - Правила № 251), но и существенно расширяет область регулирования.

Так, в отличие от Правил № 251 в Инструкции № 1 дополнительно введены нормы, устанавливающие цели приема на счета (снятия со счетов) в банках наличной иностранной валюты для субъектов валютных операций - нерезидентов. До вступления в силу Инструкции № 1 порядок использования наличной иностранной валюты для субъектов валютных операций - нерезидентов был установлен гл.9 Правил проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04. 2004 № 72 (далее - Правила № 72).

Кроме того, учитывая, что в соответствии с Законом сделки между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами с использованием белорусских рублей являются валютными операциями, в Инструкции № 1 предусмотрен блок норм, регулирующих цели использования субъектами валютных операций - нерезидентами наличных белорусских рублей при совершении валютных операций.

Отметим, что Инструкцией № 1 также предусмотрено значительное сокращение количества документов, представляемых резидентами и нерезидентами в банк для внесения на счет в банке и снятия со счета в банке наличной иностранной валюты.

Терминология. В отличие от Правил № 251, использовавших термин "предприятия" (предприятия - юридические лица - резиденты независимо от организационно правовых форм и форм собственности (кроме банков), их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели - резиденты) Инструкция № 1 пользуется ставшим уже привычным в актах валютного законодательства термином "субъекты валютных операций" (субъекты валютных операций - юридические лица - резиденты (кроме банков), их филиалы и представительства, находящиеся на территории Республики Беларусь, юридические лица - нерезиденты (кроме банков - нерезидентов), их филиалы и представительства, находящиеся на территории Республики Беларусь, а также индивидуальные предприниматели (резиденты и нерезиденты)).

Таким образом, все нормы Инструкции № 1, содержащие термин "субъект валютных операций", обязательны для исполнения юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), как резидентами, так и нерезидентами.

Разрешенные источники поступления субъектам валютных операций - резидентам наличной иностранной валюты и цели использования наличной иностранной валюты субъектами валютных операций - резидентами.

Источники поступления наличной иностранной валюты. Для ряда министерств, комитетов и иных государственных органов Инструкцией № 1 установлены отдельные (отличные от других субъектов валютных операций - резидентов) источники поступления наличной иностранной валюты. Так, согласно Инструкции № 1:

1. Комитет государственной безопасности Республики Беларусь, Министерство внутренних дел Республики Беларусь, Министерство обороны Республики Беларусь, Государственный комитет пограничных войск Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь вправе принимать наличную иностранную валюту от субъектов валютных операций и физических лиц без ограничений;
2. судебные, правоохранительные, налоговые, таможенные органы, а также контролирующие органы, имеющие право в соответствии с законодательством изымать, арестовывать, конфисковывать, обращать в доход государства иным способом иностранную валюту, вправе принимать изъятую, арестованную, конфискованную или обращенную в доход государства иным способом в установленном законодательством порядке наличную иностранную валюту;
3. инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, районные, городские, районные в городах отделы областных, Минского городского управлений Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, таможни Республики Беларусь, Департамент по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь, а также другие органы, уполномоченные в соответствии с законодательством взимать платежи в бюджет, вправе принимать наличную иностранную валюту в оплату налогов, сборов (пошлин) и обязательных платежей в бюджет (республиканский, местный), государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, в оплату декларирования грузов и получаемую на временной основе в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей, если возможность их взимания (уплаты) в иностранной валюте предусмотрена законодательством.

Для субъектов валютных операций - резидентов Инструкцией № 1 предусматриваются следующие случаи поступления наличной иностранной валюты.

1. Субъекты валютных операций - резиденты вправе принимать наличную иностранную валюту, поступающую по валютным операциям с субъектами валютных операций - нерезидентами:

• по договорам, заключенным с субъектом валютных операций - нерезидентом и предусматривающим экспорт 1 (кроме наличных российских рублей, причитающихся юридическому лицу - резиденту к получению от юридического лица - нерезидента в сумме свыше 60 000 российских рублей по одному договору);

• в качестве оплаты за участие в спортивных соревнованиях, конференциях, семинарах, выставках, фестивалях и других мероприятиях, кроме выручки по договорам, заключенным с субъектом валютных операций - нерезидентом и предусматривающим экспорт;

• при возврате займа (процентов по нему);

• в качестве вкладов в уставный фонд как зарегистрированного юридического лица, так и вновь создаваемого;

• в качестве безвозмездной помощи в соответствии с требованиями законодательства.

2. Субъекты валютных операций - резиденты вправе принимать наличную иностранную валюту, поступающую по валютным операциям с субъектами валютных операций - резидентами:

• в оплату страховых услуг в случаях, когда законодательством разрешено использование иностранной валюты по данным валютным операциям 2;

• в оплату обязательств экспедитора перед международным перевозчиком, исполняемых путем передачи нерезидентом наличной иностранной валюты за пределами Республики Беларусь.3

3. Субъекты валютных операций - резиденты вправе принимать наличную иностранную валюту, поступающую по валютным операциям с физическими лицами, в случаях, когда законодательством разрешено использование иностранной валюты по данным валютным операциям 4:

• при проведении расчетов на основании разрешения Национального банка Республики Беларусь на осуществление субъектом валютных операций - резидентом за иностранную валюту:

розничной торговли в магазинах беспошлинной торговли, открываемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

розничной торговли и (или) оказания услуг на автомобильных дорогах с нумерацией "М" и на пограничных переходах;

реализации страховых услуг;

реализации туристических услуг;

получения оплаты по договорам перевозки физических лиц и их багажа авиационным, железнодорожным транспортом за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;

оказания услуг физическим лицам - нерезидентам по обучению, стажировке и повышению квалификации;

реализации топлива;

• при осуществлении розничной торговли на борту воздушных судов белорусских авиакомпаний, осуществляющих рейсы за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;

• при взимании платы за постельные принадлежности, просмотр видеофильмов, пользование мобильной связью, излишнюю ручную кладь, штрафа за безбилетный проезд, взимании тарифа за проезд и доплаты за перевод пассажиров в вагоны высшей категории, за торговое обслуживание в вагонах-ресторанах, осуществление проводниками розничной торговли товарами в поездах Белорусской железной дороги, следующих за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;

• при получении субъектом валютных операций - резидентом от физического лица займа; при возврате физическим лицом субъекту валютных операций - резиденту ранее полученного займа и уплате процентов за пользование им;

• при расчетах за оказываемую за пределами Республики Беларусь коллегиями адвокатов юридическую помощь физическим лицам, а также при возмещении расходов, связанных с ее оказанием;

• при дарении, пожертвовании, в случае отмены дарения;

• при продаже физическим лицам - нерезидентам акций юридических лиц - резидентов;

• при внесении физическим лицом вкладов в уставные фонды юридических лиц - резидентов (включая акционерные общества);

• при возврате иностранной валюты в случаях изменения или расторжения договоров, ошибочно и (или) излишне перечисленных (переданных), по сделкам, являющимся недействительными в соответствии с законодательством;

• при приеме субъектом валютных операций - резидентом от физических лиц иностранной валюты для оплаты дипломатическим и иным официальным представительствам иностранных государств консульских и иных сборов по оформлению документов данных физических лиц;

• при внесении физическим лицом - должником причитающихся с него по договору иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в депозит нотариуса или депозит суда в случаях, установленных законодательством, если использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в отношениях между физическим лицом - должником и кредитором предусмотрено законодательством;

• при совершении операций неторгового характера 5 между субъектами валютных операций - резидентами и физическими лицами - нерезидентами;

• при выдаче субъектом валютных операций - резидентом физическим лицам сдачи 6 в случаях, указанных в п.31.1-31.22 Правил № 72;

• при получении субъектом валютных операций - резидентом наличной иностранной валюты от физических лиц при осуществлении выездной торговли, в том числе на выставках (ярмарках) за пределами Республики Беларусь;

• при возврате наличной иностранной валюты, ранее выданной из кассы (полученной со счета) субъекта валютных операций - резидента либо снятой посредством банковской пластиковой карточки (путем погашения электронных денег) в соответствии с законодательством, но неиспользованной.

4. Субъекты валютных операций - резиденты вправе принимать наличную иностранную валюту в иных случаях, при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь 7 либо в случаях, установленных актами валютного законодательства.

Цели использования. Инструкцией № 1 (по аналогии со случаями приема наличной иностранной валюты) для ряда министерств, комитетов и иных государственных органов установлены отдельные (отличные от других субъектов валютных операций - резидентов) цели использования наличной иностранной валюты. Так, согласно Инструкции № 1:

1. Комитет государственной безопасности Республики Беларусь, Министерство внутренних дел Республики Беларусь, Министерство обороны Республики Беларусь, Государственный комитет пограничных войск Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь вправе использовать наличную иностранную валюту для собственных нужд в установленном законодательством порядке;
2. судебные, правоохранительные, налоговые, таможенные органы, а также контролирующие органы, имеющие право в соответствии с законодательством изымать, арестовывать, конфисковывать, обращать в доход государства иным способом иностранную валюту, вправе использовать наличную иностранную валюту для возврата ранее изъятой, арестованной, конфискованной или обращенной в доход государства иным способом в установленном законодательством порядке иностранной валюты;
3. инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, районные, городские, районные в городах отделы областных, Минского городского управлений Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, таможни Республики Беларусь, Департамент по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь, а также другие органы, уполномоченные в соответствии с законодательством взимать платежи в бюджет, вправе использовать наличную иностранную валюту для возврата ранее принятой в уплату налогов, сборов (пошлин) и обязательных платежей в бюджет (республиканский, местный), государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, в оплату декларирования грузов, а также принятой на временной основе в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей иностранной валюты, если возможность их взимания (уплаты) в иностранной валюте предусмотрена законодательством;
4. контролирующие органы, имеющие право в соответствии с валютным законодательством использовать иностранную валюту при осуществлении контрольных закупок товарно-материальных ценностей и контрольных оформлений заказов на выполнение работ, оказание услуг, вправе использовать наличную иностранную валюту при осуществлении контрольных закупок и контрольных оформлений заказов.

1. Субъекты валютных операций - резиденты вправе использовать наличную иностранную валюту на следующие цели:

• для оплаты расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь, а именно:

• расходов, связанных со служебными командировками работников, в том числе на обучение, а также стажировку, семинар, конференцию и иные мероприятия, связанные с повышением квалификации работников, а также расходов, связанных с направлением за границу иных лиц в случаях, установленных законодательством;

• расходов, связанных с разъездами индивидуальных предпринимателей за границу Республики Беларусь;

• выдачи водителям автобусов и грузовых автомобилей, работающих на регулярных международных пассажирских и грузовых линиях, работа которых протекает в пути, для оплаты за пределами Республики Беларусь дорожных, экологических, таможенных пошлин и сборов, налогов, вынужденного мелкого ремонта, приобретения горюче-смазочных материалов, стоянки;

• выдачи сопровождающим подвижного состава для оплаты за пределами Республики Беларусь дорожных, экологических, таможенных пошлин и сборов, налогов, вынужденного мелкого ремонта в пути следования, приобретения горюче-смазочных материалов, проведения санитарной обработки вагонов, приобретения скоропортящихся продуктов питания в пути следования, а также для оплаты расходов по открытию проездных виз обслуживающему и сопровождающему персоналу;

• для оплаты в Республике Беларусь декларирования грузов, страховых услуг (включая страхование водителя, груза, транспортного средства и т.д.), услуг (работ), оказываемых (выполняемых) на пограничных (таможенных) переходах, налогов, таможенных пошлин и сборов, дорожных и иных сборов, обеспечения уплаты таможенных платежей таможенным органам, если законодательством их оплата предусмотрена в иностранной валюте и проведение данных расчетов связано с транспортировкой (экспедированием) грузов за пределы или из-за пределов Республики Беларусь, транзитными перевозками (экспедированием) грузов через территорию Республики Беларусь;

• индивидуальные предприниматели - для расчетов за пределами Республики Беларусь по сделкам, предусматривающим импорт8. Субъекты валютных операций - резиденты вправе использовать наличную иностранную валюту для проведения валютных операций с физическими лицами в случаях, когда законодательством разрешено использование иностранной валюты по данным валютным операциям:

• при предоставлении субъектом валютных операций - резидентом займа физическому лицу; при возврате субъектом валютных операций - резидентом физическому лицу ранее полученного займа и уплате процентов за пользование им;

• при выплате денежных сумм в иностранной валюте, причитающихся физическим лицам и поступающих на счета коллегий адвокатов в рамках оказываемой за пределами Республики Беларусь юридической помощи физическим лицам;

• при дарении, пожертвовании, в случае отмены дарения;

• при возврате иностранной валюты в случаях изменения или расторжения договоров, ошибочно и (или) излишне перечисленных (переданных), по сделкам, являющимся недействительными в соответствии с законодательством;

• при выплате с депозита нотариуса или депозита суда иностранной валюты физическому лицу, в адрес которого ранее поступили вышеназванные средства;

• при передаче оставшегося после удовлетворения требований кредиторов имущества ликвидируемого юридического лица учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, если иное не предусмотрено законодательством или учредительными документами юридического лица;

• при выплате физическим лицам причитающихся им и иным лицам денежных средств, поступивших от нерезидентов по операциям неторгового характера;

• при выплате субъектами валютных операций - резидентами физическим лицам денежных средств для оплаты расходов, произведенных ими в иностранной валюте, если возможность выплаты в иностранной валюте предусмотрена законодательством Республики Беларусь;

• при совершении операций неторгового характера между субъектами валютных операций - резидентами и физическими лицами - нерезидентами;

• для оплаты дипломатическим и иным официальным представительствам иностранных государств консульских и иных сборов по оформлению документов физических лиц;

• для расчетов с субъектом валютных операций, имеющим право на принятие наличной иностранной валюты от субъектов валютных операций - резидентов на территории Республики Беларусь в соответствии с валютным законодательством либо разрешением Национального банка Республики Беларусь.

3. Субъекты валютных операций - резиденты вправе использовать наличную иностранную валюту в иных случаях, при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь либо в случаях, установленных актами валютного законодательства.

Разрешенные источники поступления субъектам валютных операций - нерезидентам наличной иностранной валюты и цели использования наличной иностранной валюты субъектами валютных операций - нерезидентами.

Источники поступления. Дипломатические и другие официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, а также представительства международных организаций принимают наличную иностранную валюту без ограничений.

Для иных представительств субъектов валютных операций - нерезидентов, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, Инструкцией о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01. 2007 № 1 (далее - Инструкция № 1), предусматриваются следующие случаи поступления наличной иностранной валюты.

1. Представительства субъектов валютных операций - нерезидентов вправе принимать наличную иностранную валюту, поступающую по валютным операциям с физическими лицами, в случаях, когда законодательством разрешено использование иностранной валюты по данным валютным операциям.

Так, представительства субъектов валютных операций - нерезидентов вправе принимать наличную иностранную валюту по валютным операциям с физическими лицами:

- при проведении расчетов на основании разрешения Национального банка Республики Беларусь на осуществление субъектом валютных операций - нерезидентом за иностранную валюту:

* розничной торговли в магазинах беспошлинной торговли, открываемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
* розничной торговли и (или) оказания услуг на автомобильных дорогах с нумерацией "М" и на пограничных переходах (с указанием конкретного перечня реализуемых товаров и (или) оказываемых услуг);
* реализации страховых услуг;
* реализации туристических услуг;
* получения оплаты по договорам перевозки физических лиц и их багажа авиационным, железнодорожным транспортом за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;
* оказания услуг физическим лицам - нерезидентам по обучению, стажировке и повышению квалификации;
* реализации топлива;

- при получении субъектом валютных операций - нерезидентом от физического лица займа; при возврате физическим лицом субъекту валютных операций - нерезиденту ранее полученного займа и уплате процентов за пользование им;

- при проведении всех валютных операций с физическим лицом - нерезидентом;

- при дарении, пожертвовании, в случае отмены дарения;

- при возврате иностранной валюты в случаях изменения или расторжения договоров, ошибочно и (или) излишне перечисленных (переданных), по сделкам, являющимся недействительными в соответствии с законодательством;

- при приеме субъектом валютных операций - нерезидентом от физических лиц иностранной валюты для оплаты дипломатическим и иным официальным представительствам иностранных государств консульских и иных сборов по оформлению документов данных физических лиц;

- при совершении операций неторгового характера между субъектами валютных операций - нерезидентами и физическими лицами - резидентами;

- при выдаче субъектом валютных операций - нерезидентом физическим лицам сдачи в случаях, указанных в п.31.1-31.22 Правил проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04. 2004 № 72 (далее - Правила № 72).

2. Представительства субъектов валютных операций - нерезидентов вправе принимать наличную иностранную валюту, поступающую по валютным операциям с субъектами валютных операций - нерезидентами, в сумме не более 50 000 долларов США в эквиваленте 1 в течение календарного года.

3. Представительства субъектов валютных операций - нерезидентов вправе принимать наличную иностранную валюту в иных случаях при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь либо в случаях, установленных актами валютного законодательства.

Цели использования. Дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, а также представительства международных организаций вправе использовать наличную иностранную валюту для собственных нужд в установленном законодательством порядке.

Для иных представительств субъектов валютных операций - нерезидентов, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, Инструкцией № 1 предусматриваются следующие цели использования наличной иностранной валюты.

1. Представительства субъектов валютных операций - нерезидентов вправе использовать наличную иностранную валюту для проведения валютных операций с физическими лицами в случаях, когда законодательством разрешено использование иностранной валюты по данным валютным операциям.

Так, представительства субъектов валютных операций - нерезидентов вправе принимать наличную иностранную валюту по валютным операциям с физическими лицами:

- при выплате заработной платы работникам;

- при оплате расходов, связанных со служебными командировками работников за пределы Республики Беларусь;

- при предоставлении субъектом валютных операций - нерезидентом займа физическому лицу; при возврате субъектом валютных операций - нерезидентом физическому лицу ранее полученного займа и уплате процентов за пользование им;

- при проведении всех валютных операций с физическим лицом - нерезидентом;

- при дарении, пожертвовании, в случае отмены дарения;

- при возврате иностранной валюты в иностранной валюте в случаях изменения или расторжения договоров, ошибочно и (или) излишне перечисленных (переданных), по сделкам, являющимся недействительными в соответствии с законодательством;

- при выплате физическим лицам причитающихся им и иным лицам денежных средств, поступивших от нерезидентов по операциям неторгового характера;

- при выплате субъектами валютных операций - нерезидентами физическим лицам денежных средств для оплаты расходов, произведенных ими в иностранной валюте, если возможность выплаты в иностранной валюте предусмотрена законодательством Республики Беларусь;

- при совершении операций неторгового характера между субъектами валютных операций - нерезидентами и физическими лицами - резидентами.

2. Представительства субъектов валютных операций - нерезидентов вправе использовать наличную иностранную валюту для проведения валютных операций в сумме не более 50 000 долларов США в эквиваленте в течение календарного года с субъектами валютных операций, имеющими право на принятие наличной иностранной валюты от субъектов валютных операций - нерезидентов на территории Республики Беларусь в соответствии с валютным законодательством либо разрешением Национального банка.

3. Представительства субъектов валютных операций - нерезидентов вправе использовать наличную иностранную валюту в иных случаях при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь либо в случаях, установленных актами валютного законодательства.

Разрешенные источники поступления субъектам валютных операций - нерезидентам белорусских рублей и цели использования белорусских рублей субъектами валютных операций - нерезидентами.

В соответствии с абз.1 п.1 ст.141 Гражданского кодекса Республики Беларусь белорусский рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Республики Беларусь.

Субъект валютных операций - нерезидент вправе открыть в банке Республики Беларусь в белорусских рублях текущий (расчетный) счет типа "Т". Данный счет субъект валютных операций - нерезидент открывает на имя своего представительства (филиала). Операции по текущим (расчетным) счетам субъекты валютных операций - нерезиденты проводят, как правило, в безналичном порядке. Внесение (снятие) наличных белорусских рублей на (с) текущий(-его) счет(-а) субъекта валютных операций - нерезидента осуществляется в случаях и порядке, установленных для субъекта валютных операций - резидента.

Источники поступления. Инструкцией № 1 предусмотрены следующие источники поступления наличных белорусских рублей представительствам (филиалам) юридических лиц - нерезидентов.

1. Представительства (филиалы) юридических лиц - нерезидентов вправе принимать наличные белорусские рубли по валютным операциям с субъектами валютных операций в пределах сумм и в случаях, определенных Порядком расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 29.06. 2000 № 359 (далее - Порядок), а также иными актами валютного законодательства.

2. Представительства (филиалы) юридических лиц - нерезидентов вправе принимать наличные белорусские рубли по валютным операциям с физическими лицами в случаях, когда законодательством разрешено использование белорусских рублей по таким валютным операциям.

Следует отметить, что согласно п.28.1 Правил № 72 использование белорусских рублей на территории Республики Беларусь между субъектом валютных операций - нерезидентом и физическим лицом разрешается при проведении всех валютных операций.

Цели использования. Инструкцией № 1 предусмотрены следующие цели использования наличных белорусских рублей представительствами (филиалами) юридических лиц - нерезидентов.

1. Представительства (филиалы) юридических лиц - нерезидентов вправе использовать наличные белорусские рубли для проведения валютных операций с субъектами валютных операций в пределах сумм и в случаях, определенных Порядком, а также иными актами валютного законодательства.

2. Представительства (филиалы) юридических лиц - нерезидентов вправе принимать наличные белорусские рубли по валютным операциям с физическими лицами в случаях, когда законодательством разрешено использование белорусских рублей по таким валютным операциям.

Порядок принятия в кассу субъекта валютных операций и внесения на счет в банке наличной иностранной валюты.

Следует обратить внимание на некоторые изменения в процедуре внесения наличной иностранной валюты.

Напомним, что согласно п.7 ранее действовавших Правил использования наличной иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12. 2002 № 251 (далее - Правила № 251), в зависимости от источника поступления наличной иностранной валюты наличная иностранная валюта:

1) в обязательном порядке вносилась в кассу предприятия (источники поступления указаны в п.5.12-5.14, 5.15 2 Правил № 251);

2) могла вноситься в кассу предприятия, кассу уполномоченного банка, в котором открыт текущий (расчетный) счет, субсчет предприятия, или в кассу иного уполномоченного банка (источники поступления указаны в п.5.1-5.11 Правил № 251).

В настоящее время согласно ч.1 п.4 Инструкции № 1 наличная иностранная валюта независимо от источника поступления может приниматься в кассу субъекта валютных операций, вноситься в кассу банка, в котором открыт счет субъекта валютных операций, или в кассу иного банка.

Следующая норма, на которую следует обратить внимание, - ч.2 п.4 Инструкции № 1: наличная иностранная валюта, принятая в кассу субъекта валютных операций, подлежит обязательной сдаче в кассу банка, за исключением наличной иностранной валюты:

* не принимаемой банком для зачисления на счет в случае, определенном в п.5 Инструкции № 1;
* полученной субъектом валютных операций от физических лиц по договору поручения для оплаты дипломатическим и иным официальным представительствам иностранных государств консульских и иных сборов по оформлению документов данных физических лиц, при условии использования данной наличной иностранной валюты на цели, на которые она принята (подтверждением использования указанной наличной иностранной валюты на соответствующую цель может служить отчет поверенного);
* полученной в иных случаях, при наличии разрешения Национального банка либо в случаях, установленных законодательством.

Напомним, что Правила № 251 не содержали исключений из аналогичной нормы.

Теперь о каждом исключении более подробно.

Согласно п.5 Инструкции № 1 банки самостоятельно определяют целесообразность и, при необходимости, порядок совершения операций по внесению (снятию) наличной иностранной валюты в виде монет.

Таким образом, в случае принятия банком определенного решения у субъекта валютных операций появляется право не сдавать наличную иностранную валюту в виде монет на свой счет в банке, а использовать ее, например, для выдачи работникам на командировочные расходы за пределы Республики Беларусь в соответствии с п.17 Правил ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06. 2004 № 98.

Введение в Инструкцию № 1 второго исключения связано с рядом факторов.

Так, зачастую дипломатические и иные официальные представительства иностранных государств требуют осуществлять оплату консульских и иных сборов по оформлению документов физических лиц только в наличной иностранной валюте.

Туристическая организация согласно нормам Правил № 251 принимала наличную иностранную валюту от физического лица для оплаты от его имени консульских сборов, вносила на свой счет (уплачивая банку комиссионное вознаграждение за взнос наличных), затем с учетом письма Национального банка Республики Беларусь от 05.07. 2004 № 31-14/1585 "Разрешение на снятие наличной иностранной валюты" имела право снять данную наличную иностранную валюту (снова уплачивая комиссионное вознаграждение за снятие наличных) для уплаты дипломатическому представительству иностранного государства.

Сложная схема расчетов делала такую услугу несколько дороже.

После вступления в силу Инструкции № 1 схема расчетов по данной услуге выглядит следующим образом:

1) туристическая организация заключает с физическим лицом, например, договор поручения, предусматривающий уплату туристической организацией консульских или других сборов дипломатическому либо иному официальному представительству иностранного государства;

2) туристическая организация принимает наличную иностранную валюту в свою кассу и, пользуясь правом, предоставленным абз.3 ч.2 п.4 Инструкции № 1, не вносит данную наличную валюту на свой счет в банке;

3) туристическая организация исполняет договор поручения путем оплаты дипломатическому либо другому официальному представительству иностранного государства консульских или иных сборов наличной иностранной валютой.

В отношении самой процедуры внесения на счет в банке наличной иностранной валюты необходимо отметить следующее.

Согласно нормам Инструкции № 1 при внесении наличной иностранной валюты в кассу банка для ее зачисления (перечисления) на счет субъекта валютных операций, открытый в банке, вносителем представляются заполненное заявление на взнос наличной иностранной валюты (далее - заявление на взнос) в соответствии с приложением 1 к Инструкции № 1 и документы (или их копии), служащие основанием для приема, в случаях, предусмотренных Инструкцией № 1.

Примерная форма заявления на взнос ранее была утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.01. 2003 № 11 "Об утверждении примерных форм заявления на взнос наличной иностранной валюты и заявления на выдачу наличной иностранной валюты" (далее - постановление № 11). Согласно нормам постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01. 2007 № 3 постановление № 11 признается утратившим силу с 1 мая 2007 г.

В отличие от постановления № 11 в Инструкции № 1 содержится порядок заполнения отдельных граф заявления на взнос.

Графа "Назначение взноса" заявления на взнос. В данной графе указывается номер определенного подпункта (пункта) Инструкции № 1, в соответствии с которым вносится наличная иностранная валюта. При внесении физическими лицами наличной иностранной валюты по валютным операциям с субъектами валютных операций в графе "Назначение взноса" заявления на взнос также указываются реквизиты документа(-ов) (дата, номер, название), являющегося(-ихся) основанием для осуществления данной валютной операции. При каждом последующем внесении наличной иностранной валюты в случае, предусмотренном в ч.2 п.4 Инструкции № 1, в графе "Приложение" заявления на взнос наряду с реквизитами документа, служащего основанием для приема, указываются также дата и номер заявления на взнос, приложением к которому служит копия названного документа, либо делается отметка "документ хранится в экспортном досье клиента".

Графа "Приложение" заявления на взнос. В данной графе указываются реквизиты представленного документа(-ов) (дата, номер, название), служащего(-их) основанием для приема. При внесении наличной иностранной валюты, полученной на основании разрешения Национального банка Республики Беларусь либо в случаях, установленных актами валютного законодательства, в графе "Приложение" заявления на взнос указываются дата и номер разрешения Национального банка либо номер пункта (подпункта, статьи), вид, дата принятия (издания), регистрационный номер, название акта валютного законодательства. При внесении наличной иностранной валюты, ранее выданной из кассы (полученной со счета) субъекта валютных операций - резидента, а также снятой посредством банковской пластиковой карточки (путем погашения электронных денег) согласно законодательству, но неиспользованной, в графе "Приложение" заявления на взнос указываются соответственно номер и дата заявления на снятие наличной иностранной валюты, на основании которого эта наличная иностранная валюта была снята, реквизиты карт-чека (дата и время совершения операции), реквизиты документов, подтверждающих погашение электронных денег.

Документы, служащие основанием для внесения на счет в банке наличной иностранной валюты.

Остановимся только на отличиях норм Инструкции № 1 от норм ранее действовавших Правил № 251. Значительно упрощен порядок документального подтверждения внесения на счет в банке наличной иностранной валюты, полученной от осуществления выездной торговли, в том числе на выставках (ярмарках), за пределами Республики Беларусь. Так, при внесении данной наличной иностранной валюты на счет согласно Правилам № 251 в банк необходимо было представить:

1) приказ о направлении работников в служебную командировку за пределы Республики Беларусь для осуществления выездной торговли;

2) копии товарно-транспортных накладных, подтверждающих отпуск товаров для выездной торговли;

3) копии отрывных талонов 3 либо их реестр (с указанием учетной серии, номера, даты реализации и суммы по каждому талону).

В соответствии с Инструкцией № 1 при внесении наличной иностранной валюты, полученной от осуществления выездной торговли, в банк должен быть представлен только документ, содержащий общую сумму выручки, а также сведения о проведении выездной торговли (дата и номер приказа о командировании работников, реквизиты товарно-транспортных накладных, подтверждающих отпуск товаров для выездной торговли), подписанный лицом, уполномоченным распоряжаться счетом субъекта валютных операций - резидента.

Упрощение коснулось также и порядка документального подтверждения международными перевозчиками внесения на счет в банке наличной иностранной валюты, полученной представителями международных перевозчиков (экспедиторов) от нерезидентов за границей Республики Беларусь и неиспользованной для оплаты расходов по перевозке (экспедиции) грузов по договорам, в счет оплаты которых эти средства получены. Так, при внесении данной наличной иностранной валюты на счет согласно Правилам № 251 в банк необходимо было представить:

1) копию договора;

2) копию отчета об использовании средств лица, получавшего наличную иностранную валюту.

В соответствии с Инструкцией № 1 в зависимости от заключенных договоров данная наличная иностранная валюта вносится либо по п.18.1 либо п. 19.2 Инструкции № 1, но и в том, и другом случае документом, служащим основанием для приема, является копия документа, подтверждающего заключение определенной сделки.

Кроме того, Инструкцией № 1 предусмотрена норма, в силу которой при неоднократном внесении наличной иностранной валюты в кассу банка для ее зачисления на счет субъекта валютных операций - резидента по одному и тому же документу, служащему основанием для приема, по согласованию между субъектом валютных операций - резидентом и банком документ, служащий основанием для приема, может представляться в банк только при первом внесении наличной иностранной валюты, а в последующих случаях данный документ (его копия) может не представляться.

Порядок снятия субъектами валютных операций со счета в банке наличной иностранной валюты.

В отношении самой процедуры снятия со счета в банке наличной иностранной валюты необходимо отметить, что согласно нормам Инструкции № 1 выдача банком субъекту валютных операций наличной иностранной валюты может осуществляться со следующих счетов:

* текущего (расчетного) счета субъекта валютных операций;
* субсчета субъекта валютных операций, если это предусмотрено режимом функционирования субсчета;
* специального счета для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты субъекта валютных операций, если законодательством предусмотрена возможность покупки иностранной валюты на цель снятия;
* депозитных счетов в случаях, указанных в п.24 и 25 Инструкции № 1;
* иных счетов при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь либо в случаях, установленных законодательством.

Для снятия наличной иностранной валюты со счета субъекта валютных операций получателем средств представляются в банк заполненное заявление на снятие наличной иностранной валюты (далее - заявление на снятие) согласно приложению 2 к Инструкции № 1 и документы, служащие основанием для снятия, в случаях, предусмотренных Инструкцией № 1.

Графа "Назначение операции" заявления на снятие. В данной графе указывается пункт (подпункт) Инструкции № 1, в соответствии с которым снимается наличная иностранная валюта. При снятии наличной иностранной валюты для оплаты командировочных расходов в графе "Назначение операции" дополнительно указываются название документа, служащего основанием для направления в командировку, его номер и дата. По требованию банка субъект валютных операций обязан внести в графу "Назначение операции" заявления на снятие иную информацию, необходимую банку для исполнения функций агента валютного контроля.

Графа "Приложение" заявления на снятие. В данной графе указываются реквизиты документа(-ов) (дата, номер, название), служащего(-их) основанием для снятия.

Документы, служащие основанием для снятия со счета в банке наличной иностранной валюты.

Остановимся только на отличиях норм Инструкции № 1 от норм ранее действовавших Правил № 251. Следует отметить, что отличия еще более радикальные по сравнению с нормами, касающимися внесения наличной иностранной валюты на счета в банках.

Согласно п.17 Правил № 251 для получения наличной иностранной валюты со своего счета предприятие обязано было представить в уполномоченный банк:

* для оплаты предстоящих расходов - расчет потребности в наличной иностранной валюте с указанием целей ее использования, заверенный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом предприятия;
* для возмещения понесенных затрат - копию авансового отчета или других документов, подтверждающих расходование средств;
* для оплаты расходов, связанных со служебными командировками либо с обучением работников предприятия за пределами Республики Беларусь, - копию приказа о командировании.

В отличие от ранее действовавших Правил № 251 для снятия наличной иностранной валюты согласно Инструкции № 1 не нужно представлять ни расчеты потребности, ни копии авансовых отчетов, ни даже копии приказов о командировании (обучении).

Для снятия наличной иностранной валюты для оплаты как предстоящих расходов, связанных со служебными командировками, так и для возмещения понесенных затрат в банк представляется только заявление на снятие, в графе "Назначение операции" которого указываются название документа, служащего основанием для направления в командировку4, его номер и дата.

Порядок внесения на счет и снятия со счета в банке субъектами валютных операций - нерезидентами наличных белорусских рублей.

Внесение наличных белорусских рублей на текущий (расчетный) счет представительства (филиала) юридического лица - нерезидента осуществляется в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь для юридических лиц - резидентов.

Снятие наличных белорусских рублей с текущего (расчетного) счета представительства (филиала) юридического лица - нерезидента осуществляется в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь для юридических лиц - резидентов.

Перечень документов, представляемых в банк для обоснования внесения белорусских рублей на счет субъекта валютных операций, поступивших по валютной операции, а также снятия со счета субъекта валютных операций белорусских рублей для проведения валютной операции, определяется банком самостоятельно с учетом норм п.3 Правил № 72.

Согласно п.3 Правил № 72 валютные операции проводятся нерезидентами в рамках требований законодательства Республики Беларусь на основании заключенных ими договоров либо на иных основаниях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств.

## Банкам на заметку.

## Функции банков как агентов валютного контроля

В соответствии с Инструкцией по выполнению банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.06. 2006 № 89 (далее - Инструкция 89), на банки возложены функции агентов валютного контроля. При выполнении данных функций банки согласно п.6.2 Инструкции № 89 помимо прочего осуществляют контроль за:

* правомерностью внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций - нерезидентов Республики Беларусь;
* правомерностью внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций - резидентов Республики Беларусь.

Согласно п. 20.4 Инструкции № 89 банк отказывает клиенту в проведении валютной операции в случае внесения клиентом наличной иностранной валюты на счет в банке, если использование наличной иностранной валюты не предусмотрено валютным законодательством.

В силу п.6 Инструкции № 1 банк принимает в кассу наличную иностранную валюту для зачисления (перечисления) на счет субъекта валютных операций, открытый в банке, при условии соответствия источников поступления наличной иностранной валюты источникам, перечисленным в гл.2 Инструкции № 1, а также представления документов, служащих основанием для приема в кассу банка наличной иностранной валюты, предусмотренных Инструкцией № 1.

Кроме того, согласно п.9 Инструкции № 1 банк при снятии субъектом валютных операций наличной иностранной валюты осуществляет контроль за соответствием заявленных целей использования наличной иностранной валюты целям, перечисленным в Инструкции № 1, а также контроль за представлением документов, служащих основанием для снятия наличной иностранной валюты. Банк обязан отказать субъекту валютных операций в снятии им наличной иностранной валюты, если заявленная цель снятия наличной иностранной валюты не соответствует ни одной из целей, предусмотренных для субъекта валютных операций Инструкцией № 1. Банки не несут ответственности за нецелевое использование субъектами валютных операций наличной иностранной валюты после ее снятия, а также за несоответствие сумм, указанных в документах, представленных субъектом валютных операций для снятия наличной иностранной валюты, суммам, подлежащим использованию.

Порядок хранения документов, представленных клиентами.

Согласно п. 19 Правил № 251 документы (их копии), которые представлялись в банк, помещались в документы дня банка. В соответствии п.12 Инструкции № 1 заявления на взнос, заявления на снятие, а также копии представленных в банк документов, установленных Инструкцией № 1, помещаются в кассовые документы дня банка, за исключением:

* копий актов валютного законодательства, законодательных актов;
* копий учредительных документов юридического лица, которые хранятся в деле по оформлению счета;
* копий внешнеторговых договоров, которые хранятся в экспортном досье клиента.

Следует отметить, что данная норма дает право (а не указывает на обязанность) банкам помещать копии учредительных документов и внешнеторговых договоров не в кассовые документы дня.

В целях обеспечения возможности для субъектов валютных операций и банков адаптироваться к новому порядку проведения валютных операций с использованием наличных денег Национальным банком принято решение, что Инструкция № 1 вступит в силу с 1 мая 2007 г.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Конституция Республики Беларусь. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996г. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 05.01. 1999, № 1, рег. № 1/0 от 04.01. 1999).

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000г. № 441-З. Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 17.11. 2000, № 106, рег. № 2/219 от 31.10. 2000).

Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. " 166-З. Принят Палатой представителей 15 ноября 2002 года. Одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 13.01. 2003, № 4, рег. № 2/920 от 02.01. 2003).

Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года №226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле". Принят Палатой представителей 25 июня 2003 года. Одобрен Советом Республики 30 июня 2003 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 04.08. 2003, № 85, рег. № 2/978 от 25.07. 2003).

Горбунова О.Н., Грачева Е.Ю. Система финансового права // Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. - М. - 2006.

Л.А. Ханкевич "Финансовое право Республики Беларусь". Учебное пособие / Мн., Издательство "Амалфея" 2002г.

Финансовое право. Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой Издательство "Юристъ", М., 2003.

Финансовое право. Серия "Учебники, учебные пособия" / Под ред. проф. В.М. Мандрина, Ростов-на-Дону, Издательство "Феникс", 2002.